

РОССИЙСКИЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК И СТРАТЕГИИ ЕГО РАЗВИТИЯ В СРЕДНЕСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ

RUSSIAN INSURANCE MARKET AND ITS DEVELOPMENT STRATEGY IN THE MEDIUM TERM

Д. С. Соколов,
кандидат экономических наук

В статье рассматриваются проблемы развития страхового рынка в России. Особое внимание уделяется стратегиям его развития в прошлом и настоящем, даются рекомендации по оптимизации страховой деятельности

In this paper problem of insurance market development in Russia is considered. The special attention is paid on strategies of its developing if past and future, also ways of insurance activity optimization are recommended.

Ключевые слова: планирование, прогнозирование, рынок, стратегия, страхование, страхователь, страховщик.

Key words: planning, forecasting, market, strategy, insurance, insured, insurer.

Стратегическое планирование и прогнозирование – один из важнейших методов прямого государственного регулирования экономики, обеспечивающее целостность регулирования, координацию всех основных его элементов, постановку целей и механизмов их реализации. Стратегия развития страхования – это важный элемент страховой политики государства, поскольку она задает параметры развития страхового сектора, методы и сроки их достижения. В государственных стратегиях, касающихся страхования, должны отражаться такие вопросы, как определение цели и задач развития страхового рынка и механизмов их реализации, соотношение обязательных и добровольных видов страхования, политика в отношении иностранного капитала, механизмы обеспечения баланса интересов участников страхового рынка. Представляется достаточно очевидным, что одной из главных целей регулятора должно быть создание и развитие качественного страхового рынка и повышение социально-экономической стабильности в обществе в целом, а не только выполнение надзорных функций.

Стратегии развития страхования не должны вступать в противоречие и с официальными документами более высокого порядка. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, например, отмечено, что страхование призвано содействовать развитию малого и среднего пред-

принимательства, совершенствованию управления рисками на финансовых рынках. В соответствии с этим стратегия должна стимулировать развитие в среднесрочной перспективе всех видов страхования, особенно отдельных видов, имеющих экономическую и промышленную направленность¹. В итоговом докладе по Стратегии 2020 упоминается необходимость совершенствования института медицинского страхования, страхования экспортных кредитов, ипотечного жилищного кредитования, пенсионного страхования, необходимость стимулирования страхования жизни².

В условиях экономики преимущественно ориентированной на рынок планирование страховых операций на микроуровне осуществляется каждой компанией самостоятельно, а на макроуровне основным инструментом планирования являются государственные стратегии и программы. Постепенно складывается двухуровневая система регулирования страхового бизнеса. Повышается роль саморегулирования. По мнению А.А. Цыганова: «Как государственное регулирование, так и полный отказ от государственного вмешательства в рыночную систему не могут полностью решить все проблемы рынка, в том числе страхового. Альтернативой является введение в практику регулирования рынка элементов самоорганизации, создающей новые возможности, но вместе с тем накладывающей новые обязанности на страховые компании»³. В условиях рыночной эконо-

¹ Подробнее см. К вопросу о Стратегии развития страховой деятельности в РФ на среднесрочную перспективу. Режим доступа: http://www.reglament.net/ins/normreg/2008_4_article.htm

² Подробнее см. <http://2020strategy.ru/data/2012/03/14/1214585998/1itog.pdf>

³ Цыганов А.А. Учет возможностей создания СРО в формировании стратегии управления страховым бизнесом // Управление в страховой компании. – 2007. – № 4.

мики страхование способно не только существенно снизить нагрузку на государственный бюджет, освобождая государство от дополнительных расходов на покрытие ущерба, но и оказать существенную поддержку государственным программам. Ученые, изучающие возможности участия страхового бизнеса в государственных проектах, отмечают основные направления такого сотрудничества. В частности, О.Г. Гончаров и А.А. Цыганов, анализируя роль института страхования в рамках государственных национальных проектов, предлагают конкретные виды страхования, которые необходимы для эффективной реализации структурных составляющих государственной промышленной политики – инфраструктурные проекты, инновационные проекты¹.

За последние годы в России множество раз менялся орган, ответственный за государственное регулирование страхового рынка, принимались различные стратегии развития рынка. Но прежде чем начать их анализ, рассмотрим кратко текущее положение дел в страховом секторе.

Страховой рынок России демонстрировал в последнее время неплохую динамику и заметное улучшение финансовых результатов. Прибыль страховых организаций выросла с 2005 по 2010 гг. с 21,7 до 42,0 млрд. руб., выплаты по договорам добровольного страхования – со 142 до 235, обязательного – со 165 до 539 млрд. Премии по добровольному страхованию выросли с 506 до 1036 миллиардов. В 2012 г. страховые сборы без учета ОМС выросли на 21%. Рынок рос, несмотря на три главных разочарования страховщиков – ОСАГО, обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (ОСОПО) и сельхозстрахование с господдержкой. Компании собрали по этим видам на несколько десятков миллиардов рублей меньше, чем планировали². По мнению ряда экспертов, дополнительный положительный импульс российскому страховому рынку придает вступление в ВТО, процессы гармонизации страхового законодательства государств-членов ЕВРАЗЭС.

Вместе с тем, динамичные показатели роста российского рынка страхования не должны никого вводить в заблуждение. По ряду важных показателей здесь Россия отстает не только от развитых, но

и от многих развивающихся стран. На достаточно низком уровне находится и доступность страховых услуг: личным страхованием в России охвачено в последнее время приблизительно 10% населения, объем страховых премий на душу населения в России также очень низкий: по данным Росстата в 2008–2010 гг. они составляли 6,7–7,2 тыс. руб. Изучение зарубежных данных показывает, что в США в 2010 г. премия страховых услуг на душу населения составляла 3759, в Великобритании – 4497, Японии – 4390, Франции – 4187 (все – в долларах США)³.

Таким образом, российский страховой рынок пока нельзя назвать высококачественным. Вновь вводимые виды страхования и нормативные акты также не всегда дают ожидаемый результат. Немаловажное значение здесь играет то обстоятельство, что на рынке действуют носители различных групп интересов. Регулятор заинтересован, в первую очередь, в сохранении социальной стабильности в обществе, снижении государственных расходов, связанных с оплатой ущерба, в защите интересов населения, в то время как одной из главных целей страховщиков является достижение прибыли, повышение эффективности страховых операций, рост капитализации и оптимизация платежей. Тем не менее, и страховщик не может обойтись без выполнения социальной функции, поскольку страхование является одним из рыночных механизмов регулирования социальных программ, имманентно имея социальную функцию⁴.

За последние годы государство делало ряд шагов для того, чтобы сделать страховой рынок более цивилизованным и защитить потребителя. Начала осуществляться реформа обязательного медицинского страхования, созданы основы для развития рынка страхования опасных объектов (ОПО), подготовлены проекты о страховании профессиональной ответственности перевозчиков и врачей. Но не во всех видах страхования есть движение вперед. Существенные проблемы возникли на рынке ОСАГО, разговоры о реформировании которого ведутся уже давно, но без конкретных практических результатов. По мнению представителей страхового сообщества, существующие тарифы и правила давно нуждаются в пересмотре, хотя регуляторы пока отказываются

¹ Гончаров О.Г., Цыганов А.А. Роль института страхования в рамках государственных программ и национальных проектов // Страховое дело. 2008. № 2.

² Всероссийский союз страховщиков. Успехи страховой сборной. Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/rus/news/insurance/2199>

³ Соколов Д. С. Эффективность государственного регулирования страховой деятельности: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М., 2012.

⁴ См.: Пикалов А.Н., Цыганов А.А. Роль страхования жизни в развитии ипотечных программ // Организация продаж страховых продуктов. 2008. № 2.

принимать такие решения. Не вполне оправдывает ожидания и сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой. По данным ФСФР, за первые шесть месяцев 2012 г. страховщики собрали по сельхозстрахованию с господдержкой 5,811 млрд. руб., и 846 млн. руб. из них, или 15%, пришлось на лидера этого рынка – не самую известную Национальную противопожарную страховую компанию. В конце января Генпрокуратура объявила результаты проверки этого рынка. Оказалось, что ряд страховщиков виновен в незаконных отказах в выплатах и их занижении, а сама ФСФР – в слабом контроле страховщиков. Новая система еще не заслужила доверия, в итоге снижается охват страхованием.

В настоящее время большая часть рынка сельхозстрахования с господдержкой – это все еще псевдостраховой бизнес «с целью присвоения государственных средств под видом страховой защиты аграриев». Но государственная поддержка для осуществления страхования необходима и предпринимателям других отраслей, которые наиболее подвержены экологическим и техногенным рискам. Это мнение высказывает, в частности, Е.В. Коломин¹.

Сегодня в целом страховым компаниями доверяет лишь 35% населения, активы страховщиков жизни в масштабах страны практически незаметны². Не вполне удовлетворительно обстоит дело с подготовкой кадров для страховой отрасли и с существующими стандартами образования. На 2013 г. прогнозируется замедление темпов роста страхового рынка из-за непростой макроэкономической ситуации³. На осень 2013 г. прогнозируется рецессия в российской экономике в целом, при этом

уже в январе-феврале 2013 г. отмечалось резкое замедление темпов роста экономики и даже падение темпов в ряде секторов.

В этих не вполне благоприятных условиях повышается актуальность грамотного стратегического планирования развития страхового рынка. Однако эффективность планирования страховой деятельности снижается ввиду постоянных реформ и реструктуризаций органов страхового надзора⁴. Хотя 28 августа 2012 г. было окончательно утверждено решение о продолжении реформы финансового регулирования, уже в ближайшие два года значительная часть функций ФСФР будет передана банку России, но ФСФР сохранит свои полномочия до 2015 г.⁵

За последние годы в России, помимо смены регуляторов, сменилось и множество концепций страхования, многие из которых так и оставались декларативными⁶. Обязательные виды страхования должны были стимулировать население к более активному использованию страховых услуг, но с позиции сегодняшнего дня представляется, что концепция не достигла успехов, обязательное страхование не стало «локомотивом», а наоборот, сохранялась тенденция доминирования интересов страховщиков по сравнению с интересами потребителей страховых услуг.

Представители страхового бизнеса критиковали стратегию за пространность, оторванность от реальной экономики, недостаточный учет интересов участников рынка, потребностей страхователей и страховщиков.

Затем была принята стратегия развития страховой деятельности в РФ на среднесрочную перспекти-

¹ Страхование сегодня. Господдержка не помогла. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/81969/> Коломин Е.В. Основные направления укрепления взаимодействия государства и страховой системы // Финансы. 2011. № 7. С.44 – 51.

² Рейтинговое агентство «Эксперт Ра». Обсуждение стратегии страхового рынка. Режим доступа: http://www.raexpert.ru/project/insur_future/2012-1/resume/

³ Рейтинговое агентство «Эксперт Ра». Прогноз развития страхового рынка на 2013 год: непростой рост. Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/insurance/difficult_growth/

⁴ Так, планированием и прогнозированием в Российской Федерации занимается Министерство экономического развития совместно с Министерством финансов Российской Федерации. С 2004 г. основным органом, контролирующим непосредственно страховой рынок в России, являлась Федеральная служба страхового надзора (ФССН). В апреле 2011 г. Постановлением Правительства РФ функции по контролю и надзору за страховой деятельностью переданы Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР). См.: Постановление Правительства Российской Федерации от 26 апреля 2011 г. № 326 «О некоторых вопросах деятельности Федеральных органов исполнительной власти в сфере финансовых рынков».

⁵ Страхование сегодня. Правительство РФ одобрило передачу ЦБ полномочий ФСФР в рамках создания мегарегулятора. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/news/2325/>

⁶ В конце 1990-х гг. вышло Постановление Правительства РФ от 1 октября 1998 г. № 1139 «Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998 - 2000 годах». Затем главным стратегическим документом до 2007 года являлась «Концепция развития страхования в Российской Федерации» на 2002–2007 гг. В соответствии с ней, «приоритетным является обязательное страхование, которое позволит создать страховую защиту для потенциально рискованных групп населения, юридических лиц, а также значительно снизить затраты государства на возмещение ущерба пострадавшим в результате стихийных бедствий, аварий и катастроф». Подробнее см.: Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 N 1361-р «О Концепции развития страхования в Российской Федерации».

ву, на период до 2013 г., утвержденная правительством РФ 18 ноября 2008 г.¹ Стратегия в целом недостаточно коррелировалась с задачами социально-экономического развития страны, в том числе ее промышленности. Таким образом, и эта стратегия также не в полной мере получила реальное практическое воплощение.

Впоследствии была утверждена общая «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года», касающаяся и страхового сектора². Стратегия предполагает, в числе прочего, развитие страхования экспорта, предоставление льгот на уплату страховых взносов для малого и среднего инновационного бизнеса. Подготовка и обсуждение новой стратегии, непосредственно касающейся страхования, начались еще в декабре 2011 г.

Было решено обратиться к международной консалтинговой компании, входящей в группу Marsh & McLennan – Oliver Wyman. Минфин высказался о роли Oliver Wyman в подготовке стратегии: «Oliver Wyman имеет опыт подготовки аналитических работ. Идея привлечь эту компанию к подготовке стратегии развития страхования связана с необходимостью не только обобщить предложения участников рынка, но и оценить их результативность и эффективность»³. Такой выбор вызвал весьма неоднозначную реакцию со стороны страхового сообщества, хотя 24 октября 2012 г. Всероссийский союз страховщиков утвердил концепцию.

Представляется, что к наиболее существенным элементам новой стратегии относится признание недостатков развития обязательного страхования,

комплекс мер по развитию сельскохозяйственного страхования в целях снижения финансового бремени государства в части возмещения затрат в случае возникновения катастрофических для сельскохозяйственного производства последствий природных явлений, уделяется внимание стимулированию граждан заключать договоры страхования жизни. Признается необходимым постепенно расширять механизмы саморегулирования в страховании, полномочия объединений страховщиков.

Тем не менее, у новой стратегии Минфина, как и у прежних, находится немало критиков. А.Ю. Лайков подчеркивает некорректную постановку целей и отрицательно относится к самой идеологии стратегии⁴. Гендиректор Ингосстраха А. Григорьев убежден, что государство по-прежнему делает ставку не на развитие рынка, а на «закручивание гаек»⁵.

Представители страховщиков также критиковали стратегию за слишком большое участие государства в деятельности рынка, акцентирование внимания на социальной ответственности и социальном обеспечении вместо развития рынка, а не на прибыльности, недостаточное понимание того, зачем вообще государству нужен страховой рынок. А. Цыганов обратил внимание на отсутствие в новой стратегии «гипотезы», то есть главной идеи развития рынка, а также на необходимость более четкого и осмысленного выбора критериев оценки его развития⁶.

Преимуществом стратегии Всероссийского Союза Страховщиков является более детальный учет мнений страхового сообщества. Проект этой стратегии стал одним из первых шагов на пути выработки рынком единого мнения⁷. В стратегии

¹ Положительными свойствами концепции было то, что признавался невысокий уровень финансовых возможностей страховщиков, отмечалась роль страхования в борьбе с крупными рисками, недостаточная защищенность интересов страхователей и необходимость повышения финансовой грамотности населения. Но в стратегию был заложен в основном оптимистический сценарий развития страхового рынка. В частности, одними из целей было повышение стабильности и предотвращение банкротства страховых организаций. Актуальность концепции быстро снизилась из-за разворачивания мирового финансового кризиса с осени 2008 г. Страховщики критиковали концепцию за то, что установочные показатели в ней давались без достаточного обоснования методов их достижения, без достаточного учета мнения страхового сообщества. Так, предполагалось, что к 2012 г. доля страховой премии в ВВП будет составлять 2,8-3% (по итогам 2011 г. получилось 2,43%). Совокупный уставный капитал российских страховщиков должен был достичь 450-500 млрд. руб. тогда как на конец 2011 г. было лишь 185 млрд. руб. Доля иностранного капитала составила 19%, а по стратегии не должна была превышать 15 %. См.: Стратегия на всякий случай. // Коммерсантъ Деньги 17.09.2012 №37 (894). Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2010025/print>

² Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р

³ Агентство страховых новостей. Минфин высказался о роли Oliver Wyman в подготовке стратегии. Режим доступа: <http://www.asn-news.ru/news/35344>

⁴ Лайков А. Ю. О целях и задачах новой Стратегии развития страхования. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/826/>

⁵ Страховые новости. Минфин до конца года внесет в правительство стратегию развития страхового рынка РФ до 2020 г., учтя позицию. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/news/1817/>

⁶ <http://www.theinsurer.net/analytics/russia/item/531-epizod-iii-ne-poslednii-a-gde-strategiia>

⁷ Реализация документа, по мнению разработчиков, позволит российскому рынку страхования осуществить «прорыв в развитии — от рынка размером в 665 млрд. руб. (\$23 млрд.) в 2011 г. (что равняется примерно одной четверти от совокупной премии какой-либо из ведущих мировых страховых компаний) и уровнем проникновения страхования в 1,22% от ВВП (без учета ОМС) перейти к рынку с уровнем проникновения в 4-5% от ВВП в 2020 г. См.: Страхование сегодня. Нестратегическое развитие. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/85634/>

отмечается, что обязательные виды страхования рассматривались как локомотив рынка, что соответствует тенденциям, типичным для развивающихся стран. Вместе с тем, предлагается ряд мер, направленных как на совершенствование существующей системы обязательного страхования, так и на развитие добровольного страхования, инвестиционного страхования жизни. Стратегия предполагает также прекращение параллельного функционирования систем ОМС и ДМС.

В стратегии много внимания уделяется страхованию жизни, предлагается создать гарантийный фонд страхования жизни, расширить перечень активов для инвестирования, расширить существующие льготы и субсидии. Рекомендуются создание программ страхования крупных рисков: сельскохозяйственных и экспортных кредитов. В Стратегии предлагается укрепить представление интересов отрасли и постепенно перейти на саморегулирование: переход к одной страховой ассоциации или, как минимум, к единому «союзу союзов» с обязательным членством.

Не обходит стратегия стороной и вопросы взаимоотношения страховщиков с государством. Она предполагает переход к требованиям финансовой устойчивости в соответствии с принципами Solvency II, пересмотр квалификационных требований к руководителям, упорядочивание страховой терминологии, усиление регулирования финансовой устойчивости.

Подводя итог изложенному выше, с целью повышения эффективности взаимодействия государства и страхового сектора в ближайшее время представляется необходимым наметить следующие действия:

- необходима более тесная увязка основных положений стратегии с задачами, поставленными в стратегических документах, касающихся развития экономики и научно-технической сферы;
- требуется упорядочить представительство интересов страхового сообщества при взаимодействии с государством, создав совместные рабочие группы;
- необходимо более широкое развитие страхования государственного сектора экономики, а так-

же внедрение новых и поддержка существующих социально значимых видов страхования;

- необходимо совершенствование механизмов страхования инновационных рисков, что не нашло достаточного отражения в стратегии;
- представляется, что социальная ответственность страхового бизнеса и защита прав страхователей на данном этапе развития не менее важна, чем достижение безубыточности деятельности;
- льготы страховым компаниям необходимо предоставлять обоснованно и адресно, в первую очередь, по социально значимым видам страхования;
- государственным органам необходимо совершенствовать механизмы рассмотрения жалоб страхователей, качество работы с населением;
- необходимо усиливать регулирование агентской и брокерской деятельности с целью усиления ответственности агентов и брокеров.

Библиографический список

1. Гончаров О.Г., Цыганов А.А. Роль института страхования в рамках государственных программ и национальных проектов // Страховое дело. – 2008. – № 2.
2. Коломин Е.В. Основные направления укрепления взаимодействия государства и страховой системы // Финансы. – 2011. – № 7. – С. 44–51.
3. Лайков А.Ю. О целях и задачах новой Стратегии развития страхования. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/826/>
4. Пикалов А.Н., Цыганов А.А. Роль страхования жизни в развитии ипотечных программ // Организация продаж страховых продуктов. – 2008. – № 2.
5. Соколов Д.С. Эффективность государственного регулирования страховой деятельности: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М., 2012.
6. Цыганов А.А. Учет возможностей создания СРО в формировании стратегии управления страховым бизнесом // Управление в страховой компании. – 2007. – № 4.

Соколов Денис Сергеевич – кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Российский научно-исследовательский институт экономики, политики и права в научно-технической сфере (РИЭПП)

Sokol Denis S. – Candidate of Economic Sciences, Russian Scientific Research Institute of Economy, Politics and Law in Science and Technology (RIEPP)

e-mail: tapa86@gmail.com